



1.2.2019

HALLITUKSEN KOKOUS

Kokousaika	31.1.2019 noin klo 12.53 – 15.23	
Paikka	Pankin kokoustilat, Suomussalmi	
Läsnä	Raappana Kari	puheenjohtaja
	Mäkeläinen Tauno	varapuheenjohtaja
	Raatikainen Arja	jäsen
	Seppänen Saara	jäsen
	Tolonen Mikko	jäsen
	Sipola Eija	toimitusjohtaja/jäsen
	Väisänen Terho	hallintoneuvoston pj
	Mustonen Jaana	johdon assistentti/sihteeri

1 § KOKOUKSEN AVAUS

Puheenjohtaja Kari Raappana avasi kokouksen toivottaen osanottajat tervetulleiksi. Todettiin läsnäolijat. Paikalla kutsuttuna hallintoneuvoston puheenjohtaja Terho Väisänen. Sihteerinä toimi Jaana Mustonen.

2 § KOKOUSKUTSU JA PÄÄTÖSVALTAISUUS

Todettiin, että kokous on kutsuttu koolle sääntöjen mukaisesti ja on päätösvaltainen.

13 § YLÄ-KAINUUN OSUUSPANKIN PÄÄTÖS TUOTTO-OSUUS-ANNIN ALOITTAMISESTA

Ylä-Kainuun Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia.

Tuotto-osuus-anti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusantina, jossa jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan. Suunnatun Tuotto-osuus-annin järjestämisen taloudellisina perusteina (osuuskuntalain 9 luvun 5 §) ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pääomainstrumentti.
- OP Ryhmän strategiassa ydinvakavaraisuustavoitteeksi on asetettu 22 prosenttia.



1.2.2019

- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman kasvattamista osuuspankin näkökulmasta.
- Jäsenille asetetaan annin ehtoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa laajasti jäsenten osallistumisoikeuden Tuotto-osuus-antiin.
- Tuotto-osuus ei osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta, joten Tuotto-osuus-anti ei vaikuta määräysvaltasuhteisiin osuuspankissa.
- Tuotto-osuus ei tuota oikeutta osuuspankin netto-omaisuuteen osuuspankkia purettaessa. Tuotto-osuus-annilla ei siten ole vaikutusta osuuspankin jäsenten oikeuksiin osuuspankkia purettaessa.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4 -kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedossa ei ole viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia.

Päätettiin aloittaa edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuus-anti antamalla osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin. Valtuutettiin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2019 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee edustajistolle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely tai viranomaismääräykset koronmaksua rajoita tai estä. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti edustajiston kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuus-annista osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus pankin verkkosivuilla (op.fi) viimeistään viikkoa ennen merkinnän alkamista.

Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 11.2.2019 – 31.01.2021", Liite 4.

18 §

KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 15.23.

PÖYTÄKIRJANOTTEEN VAKUUDEKSI 1.2.2019


Jaana Mustonen
johtoon assistentti / kokouksen sihteeri